

Expertenlehrgang zum „European Financial Advisor®“ (EFA)

Modulplan 2025 (für EIP-Absolventen)



FACHAKADEMIE FÜR FINANZDIENSTLEISTER

MODUL 1

IMMOBILIENMANAGEMENT & INVESTITIONEN IN SACHWERTE

- Einführung & Konzeptionierung
- Systematik & Grundlagen des Immobilienbereichs
- Bewertungsverfahren & Besonderheiten
- Rechtsfragen & Besonderheiten
- Direkte & individuelle Investitionsmöglichkeiten in Sachwerte, Preisbindung und Korrelation
- Ausblick Vermögensweitergabe
- Aufgabenverteilung inkl. Projektvergabe

03.04.2025–05.04.2025 (3 Tage)

MODUL 2

FINANZIERUNGEN

Hypothekendarfinanzierung

- Grundzüge des Aktivgeschäftes von Banken
- Kreditwürdigkeit- und Kreditfähigkeitsprüfung
- Hypotheken und Arten von Hypotheken
- Österreichisches Grundbuchrecht
- Neufinanzierung – Private Immobilien

Besonderheiten der Fremdwährungsfinanzierung

- Tilgungsvarianten (laufende, endfällige)
- Gestionierung inkl. Rollover

Personalkredite / Rechtliches zu Finanzierungen

Bausparfinanzierung und Sonderformen

- Bausparen
- Immobilienfinanzierung mit dem Bausparsystem

17.04.2025–19.04.2025 (3 Tage)

MODUL 3

VERMÖGENSWEITERGABE & STIFTUNGSRECHT

- Reflexion & Positionierung
- Erbrecht (national & international)
- Schenkungsrecht
- Nachfolgeregelung(en)
- Stiftungsrecht inkl. Organe & Besteuerung
- Vorbesprechung der Abschlussarbeit

15.05.2025–17.05.2025 (3 Tage)

MODUL 4

GANZHEITLICHE FINANZBERATUNG INKL. FINANCIAL PLANING

- Reflexion & Praxisrelevanz
- Einleitung inkl. Grundlagen „Update“
- Betrachtung der Beratungsansätze
- Konzept des Financial Planings
- Praxisbeispiele & Organisation

12.06.2025–14.06.2025 (3 Tage)

MODUL 5

VERSICHERUNGEN III

Berufsunfähigkeitsversicherung

- Grundlagen
- Prinzipien
- Modelle
- Praxis und Sonderfälle

Personenversicherung inkl.

Lebensversicherung(en)

- Grundlagen
- Veranlagungsformen
- Steuerrechtliche Aspekte
- Kostenverteilungen

10.07.2025–12.07.2025 (3 Tage)

MODUL 6

VERSICHERUNGEN IV

Sozialversicherung

- Grundlagen
- 3-Säulen-Prinzip
- Staatlich vs. privat

Betriebliche Altersvorsorge

- Gesetzliche Rahmenbedingungen
- Wege zur betrieblichen Pensionsvorsorge
- Steuerliche Wirksamkeit und Unterschiede aus der Sicht des Dienstgebers und Dienstnehmers
- Bindungsinstrument
- Entscheidungsgrundlagen
- Fallbeispiele

31.07.2025–02.08.2025 (3 Tage)

SELBSTSTUDIUM

Beratungsmodelle und Grundlagen des Financial Planning

ONLINE-MODUL

GRUNDLAGEN FINANZMATHEMATIK

- Rendite und Cash Flow
- Anleihen- und Risikokennzahlen
- Erwartungswert
- Zahlungsdiagramme
- Handelspositionen

Online (24/7)

MODUL 7

KAPITALANLAGEN IV

Technische Analysen

- Überblick und Grundlagen
- Methoden der Chartanalyse
- Charts, Indikatoren, Glättungen
- Zusammenfassung (theoretisch)

Workshop zur technischen Analyse

Fundamentalanalyse

- Ziele und Inhalt
- Quantitative Unternehmensanalyse
- Finanzanalyse, Strukturanalyse, Erfolgsanalyse, Risiko- und Insolvenzanalyse, Qualitative Unternehmensanalyse, Klassische Unternehmensanalyse
- Stakeholder Konzept
- Intellectual Capital
- Unternehmensbewertung
- Werttheorien
- Kennzahlen
- Quelle für Unternehmensanalyse

Behavioral Finance

Grundzüge der Performance-Messung

30.10.2025–01.11.2025 (3 Tage)

Abschlussprüfung – schriftlich 21.11.2025